



Электронный периодический рецензируемый научный журнал

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№49 (сентябрь) 2017

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
TRACEABILITY В ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	10
ОЦЕНКА СИСТЕМ ОТСЛЕЖИВАНИЯ ОШИБОК	13
ПРОИЗВЕДЕНИЯ ИСТОРИКО-РЕВОЛЮЦИОННОГО ЖАНРА В СОБРАНИИ ЧУВАШСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ХУДОЖЕСТВЕННОГО МУЗЕЯ (К 100- ЛЕТИЮ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ)	22
ТЕХНОЛОГИЯ БИОЛОГИЧЕСКОЙ ОЧИСТКИ РЕЗЕРВУАРОВ ОТ ОСТАТКОВ НЕФТЕПРОДУКТОВ	29
АНАЛИТИЧЕСКОЕ ДЕТЕРМИНИРОВАНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНОГО ТУРБУЛЕНТНОГО ЧИСЛА ПРАНДТЛЯ ПРИ РАДИАЦИОННО-КОНВЕКТИВНОМ ТЕПЛООБМЕНЕ ДЛЯ УСЛОВИЙ НАТЕКАНИЯ ТУРБУЛЕНТНОЙ СТРУИ НА КРИВОЛИНЕЙНУЮ СТЕНКУ КАМЕРЫ СГОРАНИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ УСТАНОВКИ ОСЕСИММЕТРИЧНОЙ ГЕОМЕТРИИ	34
УЧАСТИЕ ВОИНСКИХ СОЕДИНЕНИЙ КРАСНОЙ АРМИИ, СФОРМИРОВАННЫХ В КАЗАХСТАНЕ, В БИТВЕ ЗА СТАЛИНГРАД	40
GOOD GOVERNANCE-АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПУТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ	47
ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ ТРАНСПОРТНОЙ СИСТЕМОЙ БЕЛАРУСИ	53
ЦЕННОСТЬ КОЛОКОЛЬНОГО ЗВОНА	58
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СУЩНОСТЬ И ИХ НЕДОСТАТКИ	65
ОРГАНИЗАЦИЯ ТРУДА ГОСУДАРСТВЕННЫХ СЛУЖАЩИХ	69
МОДЕЛЬ ФИЗИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА СУБАТОМНЫХ ЧАСТИЦ	74
ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОЦЕССА ВОСПЛАМЕНЕНИЯ ОБРАЗЦОВ ДРЕВЕСИНЫ СОСНЫ	87
МОДЕЛИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФЕНОМЕНА СОЦИАЛЬНОЙ ЛЕНОСТИ: ОБЗОР ЗАРУБЕЖНЫХ МОДЕЛЕЙ	93
ЛАТИНСКАЯ «ИСТОРИЯ СРАЖЕНИЙ АЛЕКСАНДРА ВЕЛИКОГО», ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ АТРИБУЦИЯ ИСТОЧНИКА	107
ПРОБЛЕМА МЕТРОЛОГИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОКЕАНОЛОГИЧЕСКИХ СТО- ЗОНДОВ	117
МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРЕДЕЛЬНОГО ТЕПЛООБМЕНА В УСЛОВИЯХ ИНТЕНСИФИКАЦИИ ТЕПЛООБМЕНА В ТРУБАХ ЗА СЧЁТ ИСКУССТВЕННОЙ ТУРБУЛИЗАЦИИ ПОТОКА ДЛЯ ГАЗООБРАЗНЫХ ТЕПЛОНОСИТЕЛЕЙ С ПЕРЕМЕННЫМИ ТЕПЛОФИЗИЧЕСКИМИ СВОЙСТВАМИ	130
ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ НОМЕНА «РОССИЯ» В РОССИЙСКОМ ГАЗЕТНОМ МЕДИАДИСКУРСЕ: МЕТАФОРИЗАЦИЯ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ	140
ЦЕНА ТРУДА. ТЕОРИЯ	149
РЕЛИГИОЗНЫЕ ПАРТИИ И ПОЛИТИЧЕСКИЕ «ФРОНТЫ»	158
ПОСТРОЕНИЕ ОПТИМАЛЬНОГО СЕТЕВОГО ГРАФА	166

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УЧЕНИЯ ДРЕВНЕГО ВОСТОКА И АНТИЧНОГО МИРА.....	174
ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОЦЕССА ВОСПЛАМЕНЕНИЯ ОБРАЗЦОВ ДРЕВЕСИНЫ ЯСЕНЯ.....	178
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВЗГЛЯДЫ СРЕДНЕВЕКОВОЙ ЕВРОПЫ.....	182
РОЛЬ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ БУХГАЛТЕРСКОГО ИНЖИНИРИНГА В УПРАВЛЕНИИ СОБСТВЕННОСТЬЮ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДНЫХ БАЛАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ.....	187
ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «БЕЛИНВЕСТБАНК»	191
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ АКТИВНОСТЬ РЕГИОНА: ФАКТОРЫ И КРИТЕРИИ ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ	195
ТЕОРИЯ МЕНОВЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ.....	203
О ПРИНЦИПАХ РАБОТЫ ГИБРИДНЫХ ДВИГАТЕЛЕЙ	212
СОВРЕМЕННЫЙ ВЗГЛЯД НА РАСПРОСТРАНЕННОСТЬ, ВОЗМОЖНОСТЬ РАННЕЙ ДИАГНОСТИКИ КАРИЕСА ЗУБОВ У ДЕТЕЙ	219

ЭКОНОМИКА

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СУЩНОСТЬ И ИХ НЕДОСТАТКИ

Гмир Наталья Геннадьевна

студентка 4-го курса

Полесский государственный университет
кафедра Банковского дела

**Киевич Александр Владимирович, доктор экономических наук, профессор,
кафедра Финансов, Полесский государственный университет**

Ключевые слова: электронные деньги; электронный кошелек; предоплаченная карточка; платёжная система; эмитент.

Keywords: electronic money; electronic wallet; prepaid card; payment system; the issuer.

Аннотация: Статья посвящена платёжному инструменту, набирающему популярность не только за рубежом, но и в Республике Беларусь, электронные деньги. В данной статье представлены сведения об электронных деньгах, характеристика наиболее популярных на территории Республики Беларусь и их недостатки.

Abstract: The article is devoted to the payment instrument that is gaining popularity not only abroad but also in the Republic of Belarus, e-money. This article presents information on electronic money, the characteristics of the most popular on the territory of the Republic of Belarus and their shortcomings.

УДК 336.74

Инновационные решения в сфере осуществления розничных платежей обусловили появление и развитие широкого спектра платёжных инструментов, одним из которых являются электронные деньги [1, с. 287]. На сегодняшний день электронные деньги являются одним из универсальных способов расчёта за покупки, осуществляемые клиентом, и позволяющий сократить время и деньги.

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена необходимостью привлечения внимания к данному способу оплаты услуг.

Объект исследования – электронные деньги.

Предмет исследования – виды и особенности электронных денег в Республике Беларусь.

Цель работы: провести анализ видов электронных денег, распространённых на территории Республики Беларусь и выявить их недостатки.

Задачами работы являются:

1. Изучить сущность электронных денег;

2. Рассмотреть разновидности электронных денег на территории Республики Беларусь и дать им краткую характеристику;
3. Проанализировать операции, осуществляемые с помощью электронных денег, эмитированных на территории Республики Беларусь.

Электронные деньги (ЭД) – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с банком, выпустившим данные единицы стоимости, так и с иными юр. и физ. лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юр. или физ. лицу при предъявлении данных единиц стоимости [2].

Право на выпуск электронных денег в обращение на территории Республики Беларусь предоставлено только банкам и НКФО. К тому же порядок выпуска в обращение (эмиссии) электронных денег устанавливается Национальным банком.

На абсолютно законных основаниях сегодня в Беларуси действует порядка десяти различных видов электронных денег. Рассмотрим наиболее популярные из них (рисунок 1).

Наименование	Банк-создатель	Порядок и условия регистрации, размер комиссий	Предназначение
WebMoney Transfer	ОАО «Технобанк»	Необходима регистрация на сайте проекта и создание виртуального кошелька. Электронный кошелек можно пополнить несколькими способами (при любом из способов взимается комиссия - 3% от суммы): <ul style="list-style-type: none"> • в кассах Технобанк или в кассах любого банка по извещению или банковским переводом; • с помощью «скретч-карт» номиналом 2,5 бел. рублей; • в почтовом отделении; • в банкоматах, инфокiosках, терминалах самообслуживания. 	Используется физ. лицами для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет и для осуществления переводов между физ. лицами в рамках указанных систем в соответствии с законодательством.
Belqi	ОАО «Приорбанк»	Необходима регистрация и создание виртуального кошелька. Пополнить электронный кошелек без комиссии можно несколькими способами: <ul style="list-style-type: none"> - с дебетовой либо кредитной карты Приорбанка; - через сервис e-PAY (можно сделать не более 3 операций на один электронный кошелек за сутки, и не более 10 в месяц); - посредством покупки карточек ЭД в терминалах QIWI, в салонах связи «Связной», «На связи». В иных случаях комиссия - 1,5%. Обналичить belqi можно используя кассы и ЦБУ Приорбанка (2% комиссии от суммы).	В качестве основных направлений использования банк предлагает клиентам: <ul style="list-style-type: none"> • мгновенную оплату онлайн игр (world of tanks, warface и др.), голосов и новых функций приложений «одноклассники» и «вконтакте», пополнение qivi-кошелька; • бесплатные переводы между belqi-кошельками; • безопасные платежи в др. страны по выгодному курсу; • платежи по расписанию.
EasyPay	ОАО «Белгазпромбанк»	Необходима регистрация на сайте проекта и создания виртуального кошелька. Пополнить ЭК можно: <ul style="list-style-type: none"> - наличными в отделениях Белгазпромбанка; - посредством платежных карт, эмитированных банком; - через систему «ЕРИП» в любых пунктах банковского обслуживания (комиссия 2% от суммы). Обналичить ЭД данной системы можно в офисах Белгазпромбанка (комиссия 2% от суммы).	Клиент может: <ul style="list-style-type: none"> • осуществлять через Интернет покупку товаров как в белорусских, так и в иностранных Интернет-магазинах; • оплату коммунальных платежей, услуг Интернет-провайдеров, операторов связи, телевидения и т.д.; • некоммерческие переводы денежных средств другим физ. лицам — участникам системы EasyPay.
iPay	ОАО «Паритетбанк»	Не требуется создание электронного кошелька, дополнительная регистрация и отдельное пополнение счета. Оплата услуг производится либо путем отправки SMS либо через Личный кабинет на сайте платежной системы. При осуществлении платежей действуют следующие комиссии: <ul style="list-style-type: none"> • 4% – при внесении платежей по кредитным договорам банка, а также при осуществлении платежей, выполняемых по произвольным банковским реквизитам; • 3% – при оплате услуг через систему ЕРИП; 	Клиент может оплачивать товары и услуги в интернете, приобретать билеты в театр и на концерты, погашать кредиты, оплачивать коммунальные услуги по средствам положительного баланса лицевого счета на мобильном телефоне.

Рисунок 1. Электронные деньги, действующие на территории Республики Беларусь и их краткая характеристика

Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [2]
Электронные деньги хранятся в электронных кошельках. По законодательству Республики Беларусь в качестве **электронного кошелька (ЭК)** может выступать банковская платёжная карточка (как правило, не персонифицированные, не

эмбосированные анонимные предоплаченные карточки со встроенным микропроцессором), программное обеспечение персонального компьютера и иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ [2]. Разновидностью электронного кошелька является предоплаченная карточка, использование которой возможно в банкоматах, платёжных терминалах, инфокиосках, пунктах выдачи наличных денежных средств, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платёжных систем на основе использования банковских платёжных карточек. На территории Республики Беларусь предоплаченные карточки эмитируют ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белинвестбанк" и "Приорбанк" ОАО, в рамках платёжных систем БЕЛКАРТ, "MASTERCARD" и "VISA" [1, с. 289]. Информация о проведенных банками операциях с электронными деньгами поступает в Национальный банк через Ассоциацию белорусских банков в рамках Информационной технологии представления сведений по операциям с электронными деньгами раз в год [2]. Рассмотрим сравнительный анализ операций, осуществляемых банками Республики Беларусь при помощи электронных денег (рисунок 2).

Показатели	2013	2014	2015
Сумма эмитированных ЭД за год – всего, млн. бел. руб.	2 703 574,1	3 277 291,3	2 883 176
Сумма использованных ЭД банков (не включая оборот ЭД по ЭК физ. и юр. лиц, ИП, связанный с операциями распространения и погашения ЭД), – всего, млн. бел. руб.	3 070 236,9	3 873 198,0	2 814 543
Количество операций при использовании ЭД банков (количество операций по переводу ЭД из одного ЭК в другой, не включая оборот ЭД по ЭК физ. и юр. лиц, ИП, связанный с операциями распространения и погашения ЭД) – всего	12 687 782	13 569 454	7 001 984
Сумма погашенных ЭД банков – всего, млн. бел. руб.	2 678 444,4	3 421 848,0	2 883 381
Сумма ЭД, погашенных юр. лицам, ИП (за исключением агентов банков и нерезидентов), млн. бел. руб.	1 992 658,4	2 163 741,9	1 969 381
Сумма ЭД, погашенных физ. лицам, млн. бел. руб.	616 901,4	1 175 522,2	856 672
Количество открытых ЭК, по которым возможно совершение операций, на первое число первого месяца года, следующего за отчетным – всего	2 104 712	2 858 611	167 123

Рисунок 2. Сравнительный анализ осуществления операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, за 2013 – 2015 годы

Исходя из рисунка 2, можно сделать вывод, что сумма эмитированных электронных денег в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 394,1 млрд. бел. рублей и в 2015 году составила 2,88 трлн. бел. рублей. Сокращение наблюдается по всем показателям, особенно это заметно по сумме электронных денег, погашенных физическими лицами. По данному показателю сумма в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 318,9 млрд. бел. рублей и в 2015 году составила 856,7 млрд. бел. рублей. Примечание- Источник: собственная разработка на основании данных [2]

Значительно сократилось количество операций при использовании электронных денег и количество открытых электронных кошельков, что может быть обусловлено с уменьшением в 2015 году уровня дохода населения, ростом цен на продукты питания и услуги.

Несмотря на высокую портативность, лёгкость и быстроту осуществляемых операций, электронные деньги имеют некоторые недостатки:

1) электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;

2) при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;

3) средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации, поэтому нет гарантии того, что электронные деньги, посредством инновационных методов, не могут быть похищены.

К тому же в Республике Беларусь для выпуска электронных денег необходима соответствующая лицензия, выданная Национальным банком РБ, дающая право на выпуск электронных денег.

При этом, лицензионные требования, предъявляемые НБ РБ, более высоки по сравнению с действующими в России или в странах ЕС.

Таким образом, в связи с рядом вышеперечисленных причин, электронные деньги пока не стали популярным инструментом в Республике Беларусь, но несмотря на недостатки, электронные деньги могут получить признание среди населения и заслужить звание удобного и быстрого инструмента осуществления операций.

Литература:

1. Сплошнов, С.В Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. -2-е изд., перераб. -Минск: Вышэйшая школа, 2016. -304 с.: ил.
2. Электронные деньги // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа: 10.08.2017.